

دستورالعمل صدور بیمه های عمر و سرمایه گذاری

۱- تهیه کننده: مدیر بیمه های انفرادی

اشخاص

امضاء: وحیدرضا جمالی

۳- کنترل کننده: نماینده مدیر عامل در

نظام مدیریت کیفیت

امضاء: ۱۳۹۸/۰۳/۲۸

۲- تأیید کننده: معاون فنی مدیر عامل

امضاء:

۴- تصویب کننده: مدیر عامل

امضاء: حسین کریم خان زند

وضعیت:

معتبر است

تاریخ تهیه: ۱۳۹۸/۰۳/۲۸

کد مدرک: WR-LP-01-13

بازنگری

| ردیف | عنوان مدرک | شماره بازنگری | تاریخ | صفحات (بازنگری) | توضیحات بازنگری |
|------|---|---------------|----------|---------------------------------|---|
| ۱ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۰ | ۸۹/۰۷/۰۶ | | تدوین |
| ۲ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۱ | ۹۰/۰۴/۱۵ | صفحه ۳ تا ۸ و ۱۴ | تغییر کد فرم |
| ۳ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۲ | ۹۰/۰۷/۱۰ | صفحه ۱۳ و ۱۴ | تغییر کد فرم |
| ۴ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۳ | ۹۰/۱۱/۲۷ | صفحه ۶ از ۱۴ صفحه ۱۴ از ۱۴ | تغییر کد فرم |
| ۵ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۴ | ۹۱/۰۴/۲۷ | صفحه ۶ از ۱۴ صفحه ۱۴ از ۱۴ | تغییر کد فرم |
| ۶ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۵ | ۹۱/۰۸/۲۹ | صفحه ۱، ۲، ۴، ۶، ۷، ۸ | تغییر در فرم معاینات پزشکی |
| ۷ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۶ | ۹۲/۰۱/۲۷ | صفحه ۳، ۸، ۹، ۱۰، ۲، ۴، ۶، ۷، ۹ | بازنگری در فرم پیشنهاد بیمه عمر و اصلاح متن |
| ۸ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۷ | ۹۲/۰۷/۰۷ | صفحه ۱ از ۱۴ صفحه ۱۳ از ۱۴ | بازنگری طبق آیین نامه ۶۸ |
| ۹ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۸ | ۹۲/۱۲/۲۰ | کلید صفحات | بازنگری کلید صفحات |
| ۱۰ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۰۹ | ۹۳/۰۸/۲۰ | کلید صفحات | بازنگری کلید صفحات |
| ۱۱ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۱۰ | ۹۴/۰۸/۲۳ | کلید صفحات | بازنگری کلید صفحات |
| ۱۲ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۱۱ | ۹۶/۰۴/۱۸ | کلید صفحات | بازنگری کلید صفحات |
| ۱۳ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۱۲ | ۹۷/۰۸/۰۵ | صفحات ۵ تا ۱۲ و ۱۶ | بازنگری کلید صفحات |
| ۱۴ | دستورالعمل صدور بیمه نامه های مختلط عمر | ۱۳ | ۹۸/۰۳/۲۸ | صفحات ۷، ۸، ۱۱ و ۱۲ | بند ۸-۵، جدول شماره ۱، جدول شماره ۲، جدول شماره ۴ و نکات مهم جدول شماره ۵ |

۱- هدف:

هدف از اجرای این دستورالعمل ایجاد وحدت رویه و یکپارچگی در صدور بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری می‌باشد.

۲- دامنه کاربرد:

دامنه کاربرد این دستورالعمل کلیه واحدهای صدور بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری (اعم از شعب، نمایندگان) و مدیریت بیمه‌های اشخاص انفرادی شرکت بیمه نوین می‌باشد.

۳- تعاریف و مراجع:

۳-۱- بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری: بیمه نامه‌ای است که بیمه‌گر هم در صورت فوت بیمه شده طی مدت بیمه و هم در صورت حیات بیمه شده در پایان مدت بیمه متعهد به ایفای تعهدات می‌باشد. در این بیمه نامه، پوشش فوت با انتخاب یک سرمایه پایه فوت فراهم می‌شود که قابلیت افزایش را در سالهای آینده خواهد داشت و تنها در صورت فوت بیمه‌شده به استفاده‌کننده (گان) بیمه نامه پرداخت می‌شود. پوشش حیات نیز با جمع‌آوری و انباشت بخشی از وجوه پرداختی بیمه‌گذار در یک اندوخته سرمایه‌گذاری طی مدت بیمه نامه تشکیل و در پایان مدت بیمه نامه در صورت حیات بیمه شده به استفاده‌کننده بیمه نامه پرداخت می‌شود.

۳-۲- سرمایه فوت: به سرمایه‌ای اطلاق می‌شود که مورد تعهد بیمه‌گر بوده و در صورت فوت بیمه شده در خلال مدت بیمه نامه (در صورت انجام تعهدات بیمه‌گذار) مطابق ضوابط و شرایط، به استفاده‌کننده (گان) پرداخت می‌گردد.

۳-۳- اندوخته: مبلغی است که هر ساله پس از کسر حق بیمه پوششهای بیمه‌ای و سایر هزینه‌ها از حق بیمه پرداختی بیمه‌گذار تشکیل و با اندوخته سرمایه‌گذاری دوره‌های قبل و همچنین تخصیص سود روزشمار طبق آیین نامه‌های بیمه مرکزی (مصوب شورای عالی بیمه) انباشته می‌گردد.

۳-۴- بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری مشترک (دو نفره): این بیمه نامه دارای دو نفر بیمه شده تحت عنوان بیمه شده اول و بیمه شده دوم می‌باشد. محاسبه اندوخته این بیمه نامه مشابه محاسبات بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری یک نفره می‌باشد، فقط در محاسبات اندوخته این بیمه نامه مجموع حق بیمه خطر فوت مربوط به دو نفر بیمه شده لحاظ می‌گردد. همچنین حق بیمه این بیمه نامه شامل مجموع حق بیمه اصلی بیمه نامه و حق بیمه پوشش‌های اضافی مربوط به دو نفر بیمه شده می‌باشد.

۴- مسئولیت‌ها و اختیارات

مسئولیت اجرای این دستورالعمل بر عهده شعب شرکت بیمه نوین، مسئولیت نظارت بر حسن انجام آن بر عهده مدیریت بیمه‌های اشخاص انفرادی می‌باشد.

۵- نحوه اجرا:

۵-۱- رعایت کلیه مفاد این دستورالعمل جهت صدور بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری لازم‌الاجرا می‌باشد.

۵-۲- مراحل تکمیل فرم پیشنهاد تا تأیید صدور بیمه نامه به شرح زیر می‌باشد:

➤ ارائه تمامی اطلاعات و شرایط بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری و همچنین پوشش‌های اضافی به بیمه‌گذار جهت انتخاب نوع بیمه نامه مورد در خواست.

➤ ارائه اطلاعات لازم به بیمه‌گذار در خصوص نحوه تکمیل فرم پیشنهاد با توجه به نوع بیمه‌نامه درخواستی شامل فرم پیشنهاد عمر و سرمایه‌گذاری (FO-LP-81) و فرم پیشنهاد بیمه عمر و پس انداز مشترک (FO-LP-74) همچنین بیان لزوم پاسخ کامل و دقیق به تمامی سوالات پزشکی و غیر پزشکی مندرج در آن توسط بیمه شده یا بیمه شدگان، ولی یا قیم قانونی (در صورتیکه سن بیمه شده زیر ۱۸ سال باشد) بیمه‌گذار و تأیید و امضاء آن.

تبصره ۱: شرط اعتبار فرم پیشنهاد، امضاء بیمه‌گذار، بیمه شده (گان) و ولی (پدر- مادر) یا قیم قانونی در صورت فوت ولی بیمه شده (در صورتیکه سن بیمه شده زیر ۱۸ سال باشد) با درج نام و نام خانوادگی و تاریخ تکمیل است.

۵-۳- مواردی که می‌بایست در تکمیل فرم پیشنهاد بیمه نامه مد نظر قرار گیرد عبارت است از مشخصات بیمه‌گذار، مشخصات بیمه شده، مشخصات حق بیمه.

مشخصات بیمه‌گذار:

۵-۳-۱- بیمه‌گذار شخصی حقیقی یا حقوقی است که پیشنهاد بیمه را تکمیل و قرارداد بیمه را با بیمه‌گر منعقد می‌نماید. مشخصات وی می‌بایست در بیمه نامه درج شود و ایشان متعهد به پرداخت حق بیمه طبق مفاد بیمه نامه خواهد بود.

۵-۳-۲- در ارتباط با بیمه‌گذار رعایت الزامات ذیل ضروری می‌باشد:

➤ بیمه‌گذار بایستی کفایت مالی به منظور پرداخت حق بیمه را داشته باشد. همچنین بایستی با توجه به شغل بیمه‌گذار درآمد ماهانه وی با حق بیمه پیشنهادی متناسب باشد.

➤ حداقل سن بیمه‌گذار ۱۸ سال (سن قانونی) باشد.

مشخصات بیمه شده:

۵-۳-۳- بیمه شده شخص حقیقی است که مشخصات وی در بیمه نامه درج شده و فوت یا حیات او موضوع قرارداد بیمه است. همچنین انعقاد قرارداد بیمه عمر منوط به رضایت کتبی بیمه شده خواهد بود و سن، وضعیت سلامتی و نوع فعالیت وی اساس تنظیم قرارداد می‌باشد.

۵-۳-۴- در ارتباط با بیمه شده رعایت الزامات ذیل ضروری است:

➤ بیمه‌گذار و بیمه شده می‌توانند شخص واحدی باشند.

➤ حداقل سن بیمه شده از بدو تولد و حداکثر ۷۰ سال تمام می‌باشد.

- شغل بیمه شده می‌بایستی دقیقاً مشخص شود و چنانچه بیمه شده دارای شغل متعدد می‌باشد، تحت عنوان شغل اصلی و شغل فرعی اعلام نماید.
- در صورتیکه بیمه شده به سن قانونی نرسیده باشد، بایستی در فرم پیشنهاد بیمه نامه، ولی (پدر- مادر) وی و در صورت فوت ولی، قیم قانونی بیمه شده (با ارائه قیم نامه قانونی) امضاء نماید.

مشخصات حق بیمه:

- ۵-۳-۵- حق بیمه وجهی است که بیمه گذار باید در مقابل تعهدات بیمه گر طبق شرایط بیمه نامه پرداخت نماید.
- ۵-۳-۶- در ارتباط با حق بیمه رعایت الزامات ذیل ضروری است:
 - نحوه پرداخت حق بیمه: یکجا، سالیانه، شش ماهه، سه ماهه، ماهانه
 - حداقل حق بیمه سالانه: ۲.۴۰۰.۰۰۰ ریال مشروط بر اینکه هر قسط حق بیمه کمتر از ۵۰۰,۰۰۰ ریال نباشد.
 - ✓ قسط ماهانه: حداقل ۵۰۰,۰۰۰ ریال.
 - ✓ قسط سه ماهه: حداقل ۶۰۰,۰۰۰ ریال.
 - ✓ قسط شش ماهه: حداقل ۱,۲۰۰,۰۰۰ ریال.
 - ✓ قسط سالانه: حداقل ۲,۴۰۰,۰۰۰ ریال.
 - حداقل حق بیمه یکجا: ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال.
 - ضریب افزایش سالانه حق بیمه: ۰، ۱۰، ۱۵، ۲۰ و ۲۵ درصد.

نحوه پرداخت حق بیمه

۵-۴- نحوه پرداخت حق بیمه به دو دسته پرداخت قسط اول حق بیمه، پرداخت سایر اقساط حق بیمه تقسیم می‌شود:

پرداخت قسط اول حق بیمه

۵-۴-۱- با توجه به اینکه اختصاص شماره و تبدیل پیشنهاد به بیمه نامه منوط به وصول قسط اول بیمه نامه خواهد بود، لذا بعد از ارسال به مالی پیشنهاد و تولید اعلامیه بدهکار اقساط سال اول بیمه نامه، جهت تبدیل پیشنهاد به بیمه نامه بایستی عملیات تسویه قسط اول بیمه نامه انجام شود.

۵-۴-۲- بیمه گذاران می‌توانند به سه طریق حق بیمه قسط اول بیمه نامه عمر خود را پرداخت نمایند:

➤ پرداخت از طریق دریافت شناسه واریز حساب ۱۵۶/۸۱۵/۱۰۶۰۰۰/۶ بانک اقتصاد نوین (پرداخت شناسه دار):

بدین منظور وارد منوی اطلاعات پایه مالی شده، گزینه شناسه واریز را انتخاب و پس از زدن دکمه insert، بانک اقتصاد نوین و حساب فوق را انتخاب شود. همچنین نوع شخص "واحد صدور" و فیلد شخص "کد واحد صدور شعبه" انتخاب و سپس مبلغ مورد نظر و توضیحات (در صورت نیاز) را تکمیل نموده و دکمه تأیید زده شود. شناسه ارائه شده در سیستم را از طریق دستگاه POS و دستورالعمل‌های مربوطه استفاده نموده و

جهت صدور سند مربوطه و صدور بیمه نامه، اسکن رسید دستگاه را به همراه اسکن فرم پیشنهاد بیمه نامه از طریق سیستم پرتال ثبت پیشنهادات ارسال شود.

➤ پرداخت مبلغ از طریق واریز نقدی بحساب ۵۱۶۵۰۰/۷۹ بانک ملت یا ۱۵۶/۸۵۰/۶۵۵۸/۱ بانک اقتصاد نوین (پرداخت نقدی):

در این حالت نیاز به دریافت شناسه واریز نبوده و از طریق واریز نقدی در شعب بانک ملت امکان‌پذیر می‌باشد.

➤ پرداخت الکترونیکی:

از طریق سایت شرکت به آدرس www.novininsurance.com (منوی خدمات الکترونیکی / پرداخت الکترونیکی اقساط حق بیمه) با درج کد اعلامه بدهکار و کد بیمه گذار

پرداخت سایر اقساط (قسط دوم به بعد) حق بیمه:

۳-۴-۵- بیمه گذاران می‌توانند به چهار طریق حق بیمه سایر اقساط (قسط دوم به بعد) بیمه نامه عمر خود را پرداخت نمایند:

➤ از طریق پایگاه تخصصی بیمه‌های زندگی به آدرس life.novininsurance.com به دو روش ذیل:

✓ سامانه "پرداخت اقساط بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری - طرح قدیم" با درج کد اعلامه بدهکار و کد بیمه گذار.

✓ سامانه "پرداخت اقساط / استعلام آنلاین بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری - طرح جدید" بدون درج کد اعلامیه بدهکار و کد بیمه گذار (نام کاربری سامانه: کد بیمه گذار - کلمه عبور: کد ملی بیمه گذار)

➤ پرداخت از طریق دستگاههای ATM بانک ملت با استفاده از کارت های شتابی و انتقال وجه به شماره کارت ۵۹۰۹-۴۹۴۵-۳۳۷۹-۶۱۰۴.

➤ مراجعه به اینترنت بانک ملت و انتقال وجه به حساب ۴۹۳۰۵۹۳۱۸۵ با شناسه ۱۷ رقمی.

➤ مراجعه به شعبه بانک ملت و واریز نقدی اقساط به حساب ۴۹۳۰۵۹۳۱۸۵ با شناسه ۱۷ رقمی.

فرم اعلامیه اقساط حق بیمه عمر:

۵-۵- به منظور دریافت لیست اقساط حق بیمه جهت پرداخت می‌توان از گزارش ۵۰۹۹۱ سیستم فناوران که از مسیر گزارشات - عمر انفرادی - پس انداز - سایر گزارشات قابل دسترسی می‌باشد، استفاده نمود. در این گزارش اقساط حق بیمه، کد رایانه اعلامیه بدهکار و شناسه واریز هر قسط قابل دسترسی خواهد بود.

چگونگی استفاده از فرم اعلامیه اقساط حق بیمه عمر

۵-۶- تمامی شعب و نمایندگان پس از ایجاد دفترچه اقساط حق بیمه دوره بعد هر بیمه نامه، از طریق گزارش یاد شده می‌بایست نسبت به چاپ برگ اعلامیه اقساط حق بیمه عمر (به جای چاپ دفترچه اقساط حق بیمه) اقدام نمایند. پس از مهر و امضاء فرم اعلامیه اقساط و تحویل آن به بیمه گذار و راهنمایی وی به مشاهده توضیحات مندرج در صفحه دوم فرم اعلامیه، بیمه گذاران می‌توانند بدون مراجعه حضوری به بانک ملت، از طریق یکی از روش‌های یاد شده در برگ اعلامیه نسبت به پرداخت اقساط حق بیمه عمر خود اقدام نمایند.

مدت بیمه نامه:

۵-۷- در بیمه‌های عمر انفرادی، حد فاصل میان تاریخ شروع (ساعت ۲۴) و تاریخ پایان (ساعت ۲۴) بیمه‌نامه را مدت بیمه‌نامه گویند.

۵-۷-۱- در ارتباط با مدت بیمه نامه رعایت الزامات ذیل ضروری می‌باشد:

- حداقل و حداکثر مدت بیمه نامه جهت ارائه پوشش‌های بیمه‌ای به ترتیب ۵ و ۳۰ سال می‌باشد منوط بر آنکه مجموع سن بیمه شده و مدت بیمه نامه از ۷۵ سال تمام تجاوز ننماید.
- حداقل و حداکثر سن بیمه شده در زمان صدور بیمه نامه، به ترتیب از بدو تولد و ۷۰ سال می‌باشد.

پوشش‌های درخواستی:

- ۵-۸- سرمایه فوت به هر علت با توجه به موارد ذیل تعیین می‌گردد:
- از بدو تولد تا یک سالگی: حداکثر ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 - از ۲ سالگی تا ۵۹ سالگی: حداکثر ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 - از ۶۰ سالگی تا ۶۵ سالگی: حداکثر ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 - از ۶۶ سالگی تا ۷۰ سالگی: حداکثر ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (حق بیمه بایستی به صورت یکجا پرداخت شود و حداکثر ضریب افزایش سرمایه فوت ۱۰ درصد خواهد بود).
 - حداقل سرمایه فوت: ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 - ضریب افزایش سالانه سرمایه فوت: ۰، ۱۰، ۱۵، ۲۰ درصد.
 - در روش پرداخت حق بیمه غیر یکجا، ضریب افزایش سالانه سرمایه فوت همواره باید کوچکتر یا مساوی ضریب افزایش سالانه حق بیمه باشد.
 - مقتضی است سرمایه فوت و ضریب رشد آن به گونه‌ای تعیین گردد که ارزش بازخرید بیمه نامه در طول مدت بیمه منفی یا صفر نشود، که در این حالت سیستم پیغام خطا به کاربر ارائه خواهد داد.
 - در تکمیل فرم پیشنهاد، شرط رعایت حداکثر سرمایه فوت به هر علت به میزان ۲۵ برابر حق بیمه اصلی سال اول بایستی لحاظ گردد.

انجام معاینات پزشکی:

۹-۵- شرایط انجام معاینات پزشکی به شرح ذیل می‌باشد:

۹-۵-۱- با توجه به سن بیمه شده و سرمایه فوت سال اول بیمه نامه مورد درخواست، انجام معاینات، آزمایش ها و بررسی های پزشکی طبق جداول شماره ۱ و ۲ معاینات پزشکی ضروری می باشد. در صورتیکه بیمه شده متقاضی دریافت چند بیمه نامه از شرکت بیمه نوین باشد، مجموع سرمایه های فوت سال اول مبنای انجام یا عدم انجام آزمایشات و معاینات پزشکی قرار خواهد گرفت. (معرفی نامه پزشکی FO-LP-82 و برگه معاینات پزشکی بیمه عمر FO-LP-84).

جدول شماره ۱- معاینات پزشکی بیمه شدگان زیر ۱۵ سال

| سرمایه فوت | سقف سرمایه معاف از انجام معاینات و آزمایش ها | تا ۱۰۰۰ میلیون ریال | تا ۲۰۰۰ میلیون ریال | ۲۰۰۰ میلیون ریال به بالا |
|---------------------------------------|--|---------------------|---------------------|--------------------------|
| سن بیمه شده ۱-۱۲ ماهگی (شیرخوارگی) | ۴۰۰ میلیون ریال | بند ۱ | | |
| ۱-۵ سال | ۵۰۰ میلیون ریال | بند ۱ | بند ۱- بند ۲ | بند ۱- بند ۲- بند ۳ |
| ۶-۱۵ سال | ۷۰۰ میلیون ریال | بند ۱ | بند ۱- بند ۲ | بند ۱- بند ۲- بند ۳ |

بند ۱: معاینه پزشکی توسط پزشک متخصص کودکان و نوزادان از بیمه شده و تکمیل فرم استاندارد معاینات (قد و وزن و فشارخون و تکمیل فرم معاینه)

بند ۲: آزمایش تشخیصی:

CBC, FBS, CRP, Cr, ALT, AST, TSH, Hgb, Electrophoresis, G6PD, Cholestrol, Ferritin, U/A

بند ۳: انجام سونوگرافی کامل شکم و لگن.

جدول شماره ۲- معاینات پزشکی بیمه شدگان بالای ۱۵ سال

| سرمایه فوت | سقف سرمایه معاف از انجام معاینات و آزمایش ها | تا ۱۵۰۰ میلیون ریال | تا ۲۵۰۰ میلیون ریال | ۲۵۰۰ میلیون ریال به بالا |
|----------------|--|---------------------|---|-----------------------------------|
| ۱۶-۴۰ سال | ۸۰۰ میلیون ریال | بند ۱ | بند ۱- بند ۲ | بند ۱- بند ۲ |
| ۴۱-۵۰ سال | ۷۵۰ میلیون ریال | بند ۱- بند ۲ | بند ۱- بند ۲- بند ۳ | بند ۱- بند ۲- بند ۳- بند ۴ |
| ۵۱-۵۹ سال | ۵۰۰ میلیون ریال | بند ۱- بند ۲- بند ۳ | بند ۱- بند ۲- بند ۳- بند ۴ ^۱ | بند ۱- بند ۲- بند ۳- بند ۴- بند ۵ |
| ۶۰ سال به بالا | تا سقف سرمایه اعلامی، بند ۱- بند ۲- بند ۳ صدور بیمه نامه تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال سرمایه فوت بدون انجام معاینات پزشکی، منوط به بررسی و موافقت مدیریت اشخاص انفرادی خواهد بود. | | | |

^۱ بند چهار فقط در صورت تقاضای پزشک معتمد انجام می شود.

بند ۱: معاینه پزشکی از بیمه شده و تکمیل فرم استاندارد معاینات (قد و وزن و فشارخون و تکمیل فرم معاینه)

بند ۲: CBC , FBS, CRP, Cr, Uric Acid, ALT, AST, Triglyceride, Cholesterol

HgbA₁C, PSA^۲, CEA^۳, CA-125^۴ (LDL), U/A,

تذکر: مارک‌های مهم سرطانی شامل PSA, CEA, CA-125 فقط در سنین بالای ۵۰ سال بررسی شود.

بند ۳: انجام سونوگرافی

- سونوگرافی کامل شکم (مردان)
- سونوگرافی کامل شکم همراه با سونوگرافی رحم و تخمدان، سونوگرافی سینه‌ها و نواحی زیر بغلی (زنان)

بند ۴: مشاوره‌های پزشکی در صورت نیاز پس از ارزیابی اولیه تایید شده و درخواست پزشک معتمد.

۲-۹-۵- جهت انجام آزمایشات و معاینات پزشکی طبق جداول معاینات پزشکی (جداول شماره ۱ و ۲)، اخذ مبلغ

علی الحساب (بیعانه) از بیمه گذار به شرح زیر و قبل از ارائه معرفی نامه پزشکی ضروری می باشد:

- جهت صدور معرفی نامه پزشکی با موضوع بند ۱ باید مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ ریال از بیمه گذار دریافت گردد.
- جهت صدور معرفی نامه پزشکی با موضوع بند ۱-۲ باید مبلغ ۳,۵۰۰,۰۰۰ ریال از بیمه گذار دریافت گردد.
- جهت صدور معرفی نامه پزشکی با موضوع بند ۱-۲-۳ باید مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال از بیمه گذار دریافت گردد.
- در صورت صدور بیمه نامه، مبلغ علی الحساب پرداختی به حساب حق بیمه یا قسمتی از حق بیمه منظور می گردد لیکن در صورت انصراف بیمه گذار از خرید بیمه نامه، مبلغ علی الحساب پس از کسر ۲۰,۰۰۰ ریال هزینه اداری و کلیه هزینه های پزشکی انجام شده به متقاضی مسترد می شود.

پوشش‌های اضافی:

۱۰-۵- شامل پوشش‌های تکمیلی حادثه (فوت در اثر حادثه، نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) و هزینه

پزشکی بر اثر حادثه، معافیت از پرداخت حق بیمه و پرداخت مستمری و امراض خاص می باشد. ارائه پوشش‌های اضافی

مطابق شرایط عمومی و جداول شماره ۳، ۴ و ۵ می باشد.

^۲ ارزیابی سرطان پروستات (منحصراً مردان)

^۳ ارزیابی سرطان روده

^۴ ارزیابی سرطان های زنان

جدول شماره ۳- شرایط مربوط به پوشش‌های اضافی

| نوع ریسک | عنوان پوشش | شرایط سنی | نحوه ارائه پوشش |
|--|--------------------------|---|---|
| حادثه | فوت در اثر حادثه | ۴ تا ۱۸ سال | با نرخ طبقه شغلی ۲ و حداکثر یک برابر سرمایه فوت به هر علت |
| | | ۱۹ تا ۷۵ سال | تا ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال |
| | ۴ تا ۷۵ سال | حداکثر یک برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (سقف سرمایه اول، ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد) (شرط استفاده از پوشش مذکور، داشتن پوشش فوت در اثر حادثه می باشد.) | |
| | ۴ تا ۷۵ سال | ۵، ۱۰، ۱۵ یا ۲۰ درصد سرمایه فوت به هر علت (بنا به درخواست بیمه گذار) تا سقف ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ^۱ (شرط استفاده از پوشش مذکور، داشتن پوشش فوت در اثر حادثه می باشد.) | |
| از کارافتادگی دائم و کامل (ناشی از حادثه یا بیماری) یا فوت بیمه گذار | معافیت از پرداخت حق بیمه | ۱۸ تا ۶۰ سال (بیمه گذار) | در صورت وقوع ریسک، بیمه گذار از پرداخت حق بیمه (شامل حق بیمه اصلی و اضافی با احتساب تعدیلات سنواتی) معاف خواهد شد. اگر سن بیمه شده کمتر از ۱۸ سال باشد و با بیمه گذار یکی نباشد، پوشش معافیت در صورت فوت یا از کارافتادگی دائم و کامل به هر علت بیمه گذار تا سن ۱۸ سالگی بیمه شده یا ۶۰ سالگی بیمه گذار برقرار خواهد بود. اگر سن بیمه شده بیشتر از ۱۸ سال باشد و با بیمه گذار یکی نباشد، پوشش معافیت در صورت فوت در اثر حادثه یا از کارافتادگی دائم و کامل بیمه گذار به هر علت تا پایان مدت بیمه نامه برقرار خواهد بود. اگر بیمه گذار با بیمه شده یکی باشد، پوشش معافیت در صورت از کارافتادگی دائم و کامل به هر علت بیمه گذار تا پایان مدت بیمه نامه برقرار خواهد بود. |
| | | ۱۸ تا ۶۰ سال (بیمه گذار) | یک برابر، دوبرابر، سه برابر یا چهار حق بیمه سالانه (شامل حق بیمه اصلی و اضافی با احتساب تعدیلات سنواتی) خواهد بود. شرط استفاده از پوشش مستمری از کارافتادگی، داشتن پوشش معافیت می باشد. |
| امراض خاص | امراض خاص | یک سال تا ۶۰ سال | ۱۰، ۲۰، ۳۰، ۴۰ یا ۵۰ درصد سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ^۲ (سقف سرمایه سال اول ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) سرمایه به شرط ابتلا و احراز بیماریهای خاص پرداخت می شود. پرداخت سرمایه امراض خاص در نظر گرفته شده جهت بیماریهای تحت پوشش یکبار به ازای هر بیماری در هر سال بیمه ای امکان پذیر خواهد بود. |

۱- در صورت تجمع خطر (انجام ورزش پرخطر، استفاده مستمر از موتور، مسافرت مستمر و سایر فعالیت‌های پرخطر) طبق اظهارنظر کارشناس عمل می شود.

۲- در صورت تجمع خطر (قد و وزن نامتناسب بیمه شده، بیماری بستگان، سن و سایر بیماریهای بیمه شده) طبق اظهارنظر کارشناس عمل می شود.

کد: WR-LP-01-13

صفحه: ۱۱ از ۲۰

دستورالعمل صدور بیمه‌های عمر و
سرمایه‌گذاری



جدول شماره ۴- نحوه ارائه پوشش اضافی حادثه

| پوشش حادثه | | | طبقه شغلی |
|--|---|--|-----------|
| هزینه پزشکی ^۱ | نقص عضو دائم (کامل یا جزئی) | فوت | |
| ۵، ۱۰، ۱۵ یا ۲۰ درصد سرمایه فوت به هر علت (بنا به درخواست بیمه‌گذار) تا سقف ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال | حداکثر یک برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵ میلیارد ریال | حداکثر ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵ میلیارد ریال | طبقه ۱ |
| | | | طبقه ۲ |
| | | | طبقه ۳ |
| حداکثر ۵ درصد سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال | حداکثر یک برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۲ میلیارد ریال | حداکثر ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۲ میلیارد ریال | طبقه ۴ |
| حداکثر ۵ درصد سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال | حداکثر یک برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۱ میلیارد ریال | حداکثر ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۱ میلیارد ریال | طبقه ۵ |

• در صورت تجمع خطر (انجام ورزش پرخطر، استفاده مستمر از موتور، مسافرت مستمر و سایر فعالیت‌های پرخطر) طبق اظهارنظر کارشناس عمل می‌شود.

کد: WR-LP-01-13

صفحه: ۱۲ از ۲۰

دستورالعمل صدور بیمه‌های عمر و
سرمایه‌گذاری



جدول شماره ۵: نحوه ارائه پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه و مستمری از کارافتادگی

| نوع بیمه گذار و بیمه شده | ریسک قابل پوشش | موارد عدم ارائه پوشش |
|--|---|--|
| بیمه گذار با بیمه شده یکی باشد | از کارافتادگی دائم و کامل (ناشی از حادثه یا بیماری) | <ul style="list-style-type: none"> نابینایی، نداشتن یک چشم. ناشنوایی، کم شنوایی و اختلالات مادرزادی گوش. وجود نقص عضو که در این صورت پوشش معافیت از ناحیه عضو آسیب دیده مستثنی می گردد. |
| بیمه گذار با بیمه شده متفاوت است و سن بیمه شده زیر ۱۸ سال است | از کارافتادگی دائم و کامل به هر علت بیمه گذار (تا سن ۱۸ سالگی بیمه شده یا ۶۰ سالگی بیمه گذار) | <ul style="list-style-type: none"> نابینایی، نداشتن یک چشم. ناشنوایی، کم شنوایی و اختلالات مادرزادی گوش. وجود نقص عضو که در این صورت پوشش معافیت از ناحیه عضو آسیب دیده مستثنی می گردد. |
| | فوت به هر علت بیمه گذار (تا سن ۱۸ سالگی بیمه شده یا ۶۰ سالگی بیمه گذار) | <ul style="list-style-type: none"> داشتن اضافه نرخ پزشکی بالای ۵۰ درصد برای بیمه گذار. |
| بیمه گذار و بیمه شده متفاوت است و سن بیمه شده بالای ۱۸ سال است | از کارافتادگی دائم و کامل (ناشی از حادثه یا بیماری) و یا فوت در اثر حادثه بیمه گذار | <ul style="list-style-type: none"> نابینایی، نداشتن یک چشم. ناشنوایی، کم شنوایی و اختلالات مادرزادی گوش |
| نکات مهم: | | |
| <p>ارایه پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه برای مشاغل پر خطر طبقات ۴ و ۵ شامل کارگر معدن، کارگر پالایشگاه و نیروگاه، پیک موتوری، کارگر برش فلزات، برقکار صنعتی، مکانیک بویلر و توربین، کوره دار ذوب فلز، سرکار پرسکار، کارگر برق فشارقوی، کارگر با مواد شیمیایی، راننده جرتقیل تاور و کلیه مشاغل مرتبط با کار در ارتفاع، منوط به مستثنی نمودن تمامی حوادث حین انجام فعالیت شغلی است. پوشش معافیت و مستمری و همچنین حادثه (فوت، نقص عضو، هزینه پزشکی) به شخص بیکار ارائه نمی شود.</p> | | |

شرایط خصوصی بیمه نامه

۵-۱۱- در صورتیکه بیمه شده مشمول یکی از موارد ذیل باشد، بایستی متون ذیل در بخش مربوط به درج شرایط خصوصی بیمه نامه در سیستم صدور درج گردد:

➤ بیمه شده دارای تابعیت غیر ایرانی باشد:

"در صورت عدم تمدید کارت اقامت بیمه شده در طول مدت بیمه نامه، از تاریخ انقضاء اعتبار کارت بیمه گر تعهدی نسبت به پوشش های بیمه ای بیمه نامه نخواهد داشت و صرفاً متعهد به پرداخت اندوخته بیمه نامه می باشد."

ارائه کارت اقامت معتبر الزامی است.

➤ بیمه شدگان باردار:

"فوت ناشی از بارداری و زایمان در سال اول بیمه ای از استثنائات بیمه نامه بوده و از تعهد بیمه گر خارج می باشد."

➤ کودکان زیر یکسال:

"چنانچه بیمه شده بر اثر بیماری که از بدو تولد به آن مبتلا بوده است فوت نماید، صرفاً مبلغ اندوخته در زمان فوت به ذینفع پرداخت خواهد شد."

استفاده کنندگان از سرمایه بیمه:

۵-۱۲- استفاده کننده از سرمایه بیمه شخص حقیقی یا حقوقی است که توسط بیمه گذار و موافقت بیمه شده تعیین و به بیمه گر معرفی می شوند و در صورت فوت بیمه شده در خلال مدت بیمه نامه و یا حیات وی در انتهای مدت بیمه نامه، مطابق سهم و اولویت خود، منتفع می گردند.

۵-۱۲-۱- رعایت موارد ذیل در خصوص استفاده کنندگان از سرمایه بیمه الزامی می باشد:

- در صورتیکه بیمه گذار و بیمه شده شخص واحد نباشند، رضایت کتبی بیمه شده جهت تعیین استفاده کننده (گان) ضروری است مگر در مواردی که بیمه شده اهلیت قانونی نداشته که در این صورت اظهارات کتبی ولی یا قیم قانونی او قابل استناد می باشد.
- بیمه گذار با موافقت بیمه شده می تواند افرادی را خارج از قوانین انحصار وراثت به عنوان استفاده کننده از سرمایه بیمه انتخاب و سهم هر یک را به دلخواه تعیین نماید.
- در صورت عدم تعیین استفاده کننده، منافع بیمه نامه در صورت حیات بیمه شده به بیمه گذار و در صورت فوت بیمه شده به وراثت قانونی بیمه شده با نسبت مساوی تقسیم و پرداخت می شود.
- منظور از اولویت در انتخاب استفاده کنندگان تقدم و تاخر استفاده کنندگان در دریافت منافع فوت و یا حیات بیمه نامه می باشد.

➤ مجموع سهم استفاده کنندگان با اولویت واحد نمی تواند از ۱۰۰٪ تجاوز نماید.

سوابق بیمه ای:

۵-۱۳- استعلام سوابق بیمه ای به منظور کسب اطلاع در خصوص موارد ذیل اهمیت دارد:

- با توجه به اینکه سقف سرمایه درخواستی بیمه عمر از شرکتهای مختلف ۴ میلیارد ریال می باشد، سقف سرمایه مورد درخواست بیمه عمر یا حادثه، می بایستی با توجه به سرمایه بیمه فعلی بیمه شده در نظر گرفته شود.
- در صورتیکه بیمه شده از شرکتهای دیگر بیمه نامه عمر داشته که عملاً منجر به صدور نشده است، دلایل عدم صدور بایستی بیان گردد.

پرسش های عمومی:

۵-۱۴- توجه به موارد ذیل در خصوص پرسش های عمومی ضروری می باشد

۵-۱۴-۱- یکی از فیله های بسیار مهم و تاثیر گذار در فرم پیشنهاد بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری، قد و وزن بیمه شده (بیمه گذار) است که می بایست به صورت دقیق و خوانا از طرف بیمه گذار و بیمه شده تکمیل شود. اهمیت دانستن قد و وزن، به منظور تشخیص متناسب بودن، اضافه و یا کاهش وزن داشتن بیمه شده (بیمه گذار) است که این امر منجر به افزایش الگوی ریسک طبیعی فوت فرد می شود. بر این اساس و به منظور مدیریت ریسک، اضافه نرخ پزشکی اعمال می شود که میزان آن بر اساس جداول استاندارد تعیین می گردد.

اعمال اضافه نرخ پزشکی صرفاً منجر به افزایش حق بیمه خالص فوت خواهد شد.

۵-۱۴-۲- در ارتباط با بیمه شدگانی که به دلایل پزشکی از خدمت سربازی معاف شده اند، ثبت اسکن کارت معافیت در پرتال ثبت پیشنهادات ضروری است.

۵-۱۴-۳- چنانچه بیمه شده به ورزشی که جنبه حرفه ای دارد اشتغال دارد، بایستی در برنامه صدور در قسمت سوابق و کارشناسی / ورزش های حرفه ای و رزمی اضافه نرخ مربوطه اعمال گردد. در صورت انجام فعالیت های همزمان، اضافه نرخ مربوط به فعالیتی که خطر بیشتری داشته باشد، قابل اعمال خواهد بود.

تبصره ۲: در صورتیکه شغل شخص ورزش رزمی و یا تحصیلدار (تردد با موتور) باشد، نیازی به اعمال اضافه نرخ حادثی نبوده و انتخاب شغل در سیستم فناوران کافی خواهد بود.

۵-۱۴-۴- چنانچه بیمه شده از موتور سیکلت بطور مستمر استفاده می کند، بایستی در برنامه صدور در قسمت سوابق و کارشناسی / سایر خطرات اضافه نرخ مربوطه اعمال گردد.

پرسش های پزشکی (سابقه ابتلاء یا داشتن بیماری):

۵-۱۵- یکی از بخش های بسیار مهم در ارتباط با فرم پیشنهاد بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری است که شامل سوالاتی در خصوص سوابق ابتلاء و یا داشتن بیماری در خصوص بیمه شده و بیمه گذار بوده و بایستی به طور واضح، خوانا،

دقیق و با حد اعلای حسن نیت از طرف بیمه شده و بیمه گذار پاسخ داده شود. بر این اساس بایستی مطابق ذیل عمل گردد.

۱-۱۵-۵- بیمه گذار با بیمه شده یکی باشد: در این حالت صرفاً بایستی سوالات مربوط به سابقه ابتلاء و یا داشتن بیماری بیمه شده تکمیل گردد.

۲-۱۵-۵- بیمه گذار با بیمه شده متفاوت است و بیمه گذار در خواست ارائه پوشش معافیت و مستمری ندارد: در این حالت نیز صرفاً پاسخ به سوالات مربوط به سابقه ابتلاء و یا داشتن بیماری بیمه شده کفایت خواهد نمود.

۳-۱۵-۵- بیمه گذار با بیمه شده متفاوت است و بیمه گذار درخواست ارائه پوشش معافیت و مستمری دارد: در این حالت لازم است سوالات مربوط به سابقه ابتلاء و یا داشتن بیماری هم بیمه شده و هم بیمه تکمیل شود.

اظهار نظر پزشک معتمد شرکت:

۱۶-۵- مواردی که در اظهار نظر پزشک معتمد می بایست مورد توجه قرار گیرد به شرح ذیل می باشد:

- در کلیه مواردی که طبق این دستورالعمل اظهار نظر پزشک ضروری تشخیص داده شده است، نظر کتبی و مهر و امضاء شده پزشک معتمد شرکت در خصوص ارائه پوشش‌های درخواستی بیمه شده می بایست اخذ گردد.
- پزشک در مواردی اختیار دارد جهت اظهار نظر قطعی خود، انجام معاینه یا آزمایش تکمیلی از بیمه شده را درخواست نماید که در اینصورت می بایست معرفی نامه جهت پزشک یا مرکز درمانی که از طرف شعبه تعیین می گردد، صادر و ارائه شود.

۱۷-۵- مواردی که به طور کلی صدور بیمه نامه برای بیمه شده امکان پذیر نمی باشد، عبارتند از:

- ابتلا به سرطان (فعال و یا در ۵ سال اخیر)
- ابتلا به سکنه های قلبی و مغزی (فعال و یا در ۵ سال اخیر)
- ابتلا به هپاتیت (فعال)
- ابتلا به تالاسمی ماژور
- ابتلا به ایدز
- ابتلا به MS (فعال)
- بیماران دیالیزی
- اعتیاد به مواد مخدر، محرک یا روان گردان و الکل
- جراحی قلب باز (در ۵ سال اخیر)
- جراحی مغز (در ۳ سال اخیر)
- جراحی پانکراس (در ۵ سال اخیر)

➤ جراحی دریچه‌های قلب همراه با مصرف وارفارین

گزارش نماینده یا پیشنهاد گیرنده:

۱۸-۵- رعایت موارد ذیل توسط نماینده یا پیشنهاد گیرنده الزامی است:

- ۱-۱۸-۵- اطلاعات لازم و کافی از شرایط بیمه نامه را در اختیار بیمه گذار گذاشته باشد.
- ۲-۱۸-۵- نماینده نمی بایست از طرف بیمه گذار یا بیمه شده نسبت به تکمیل فرم پیشنهاد و امضاء آن مبادرت نماید.
- ۳-۱۸-۵- بیمه شده را رویت نموده، با کارت شناسایی معتبر عکس‌دار تطابق داده و سلامتی ظاهری و نسبی وی را تأیید نموده باشد.
- ۴-۱۸-۵- امضاء بیمه گذار و بیمه شده را تأیید نموده باشد.
- ۵-۱۸-۵- توجه بیمه گذار و بیمه شده را به رعایت اصل حسن نیت و صداقت در پاسخگویی به سؤالات و عواقب ناشی از عدم آن جلب نماید.

اظهار نظر نهائی توسط مسئول صدور بیمه نامه:

۱۹-۵- کارشناس صدور بیمه نامه با توجه به سقف اختیارات صدور بیمه نامه، پس از کنترل و بررسی پیشنهاد مبنی بر اینکه بیمه گذار به کلیه سؤالات پاسخ کامل داده شده باشد و با در نظر گرفتن پاسخ به سؤالات پزشکی و نیاز به انجام معاینات پزشکی، تأیید نماینده مبنی بر رؤیت بیمه شده و نظر پزشک معتمد شرکت با رعایت کلیه مفاد این دستورالعمل، نظر نهایی خود را جهت صدور بیمه‌نامه از طریق پرتال ثبت پیشنهادات به نماینده اعلام می نماید.

۲۱-۵- شرایط بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری مشترک (دو نفره) به شرح ذیل می باشد:

- بیمه گذار می تواند با بیمه شده اول و دوم متفاوت یا صرفاً با بیمه شده اول یکی باشد که در این صورت فیلدهای بیمه گذار و بیمه شده فرعی تکمیل می گردد.
- سرمایه فوت بیمه شده فرعی (بیمه شده دوم) حداکثر می تواند معادل سرمایه فوت بیمه شده اول باشد.
- پوشش‌های اضافی برای هریک از بیمه شدگان با توجه به برگ پیشنهادی می بایست بطور جداگانه در سیستم تعریف گردد.
- استفاده کنندگان در این بیمه‌نامه در سه بخش در صورت فوت بیمه شده اول، در صورت فوت بیمه شده دوم و همچنین در صورت حیات هر دو بیمه شده می بایست تعیین گردد. (سهم هر بخش ۱۰۰٪ می باشد)

۱-۲۱-۵- چنانچه بیمه گذار و بیمه شده اول یکی باشند:

- در صورت فوت بیمه شده اول، سرمایه بیمه عمر مربوط به بیمه شده اول به اضافه اندوخته بیمه نامه در زمان فوت به استفاده کننده پرداخت و بیمه نامه پایان می یابد.
- در صورت فوت بیمه شده دوم، سرمایه فوت مربوط به بیمه شده دوم (در زمان فوت) به استفاده کننده پرداخت و بیمه نامه ادامه می یابد.

۲-۲۱-۵- چنانچه بیمه گذار با بیمه شده اول یکی نباشد:

- در صورت فوت هر یک از بیمه شدگان، سرمایه بیمه عمر مربوط به بیمه شده متوفی به استفاده کننده پرداخت و بیمه نامه ادامه می یابد.
- در صورت فوت هر دو بیمه شده، سرمایه بیمه عمر مربوط به بیمه شده متوفی اول به استفاده کننده پرداخت و در صورت فوت بیمه شده متوفی دوم، سرمایه بیمه عمر مربوط به اضافه اندوخته بیمه نامه به استفاده کننده پرداخت و بیمه نامه پایان می یابد.
- کارمزد فروش این بیمه نامه برابر با ۷۵ درصد حق بیمه سالانه حداکثر معادل ۳ درصد سرمایه فوت بیمه شده اول می باشد؛ کارمزدهای پوششهای اضافی (بر اساس جمع حق بیمه اضافی هر دو بیمه شده) و کارمزد وصول حق بیمه و کارمزد تعدیلی عیناً مشابه کارمزد در بیمه تشکیل سرمایه محاسبه خواهد شد.

۲۲-۵- شرایط بیمه های گروهی عمر و سرمایه گذاری و اعمال تخفیفات حق بیمه به شرح ذیل می باشد:

۱-۲۲-۵- بیمه گذارانی که دارای حداقل ۲۵ نفر بیمه شده باشند، می توان قرارداد بیمه عمر سرمایه گذاری گروهی برای آنها تنظیم نمود که در اینصورت نام و شرایط قرارداد در سیستم نرم افزاری می بایست توسط مدیریت اشخاص انفرادی تعریف گردد.

۲-۲۲-۵- میزان تخفیف با توجه به تعداد گروه هنگام ثبت قرارداد در سیستم از طرف مدیریت مربوطه می بایست لحاظ گردد.

۳-۲۲-۵- برای هر یک از بیمه شدگان در هر گروه با توجه به شرایط مندرج در قرارداد مربوطه و سن بیمه شدگان یک بیمه نامه صادر می گردد.

۴-۲۲-۵- برای صدور بیمه نامه های گروهی، کاربر هنگام صدور بیمه نامه های بیمه شدگان می بایست قرارداد مربوطه را در سیستم انتخاب نماید.

۵-۲۲-۵- با توجه به اخذ موافقت بیمه مرکزی ایران، صدور بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری برای کارکنان شرکت بدون در نظر گرفتن کلیه هزینه های اداری و کارمزد محاسبه گردیده است که کاربر هنگام صدور می بایست قرارداد " کارکنان صنعت بیمه " را در سیستم انتخاب نماید. صدور این بیمه نامه ها صرفاً از طریق شعبه و بدون کد معرف انجام می گردد. درج شماره پرسنلی همکار در سیستم جهت کنترل های بعدی ضروری است.

۶-۲۲-۵- تنظیم قرارداد گروهی و ثبت قرارداد در سیستم:

ضروری است پس از موافقت بیمه گذار با نرخ و شرایط اعلام شده، مفاد قرارداد گروهی توسط مدیریت در سه نسخه تهیه و پس از امضا نسخ قرارداد توسط طرفین، به مدیریت اشخاص انفرادی ارسال تا نام و شرایط قرارداد مختص بیمه گذار در سیستم نرم افزاری تعریف و شماره قرارداد اختصاص یابد.

۲۳-۵- شرایط مربوط به اندوخته به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۲۳-۵- حداکثر مهلت تعیین شده جهت پرداخت اقساط حق بیمه، ۳۰ روز از تاریخ سررسید خواهد بود. بدیهی است در صورت پرداخت اقساط در مهلت تعیین شده، دیرکردی در محاسبات اندوخته و بازخرید بیمه نامه لحاظ نخواهد شد.

۲-۲۳-۵- در صورت پرداخت زود هنگام اقساط حق بیمه (پرداخت زودتر از سررسید تعیین شده)، اندوخته بیمه نامه مشمول سود جایزه خواهد بود. بر این اساس کل مبالغ پرداختی در فرایند سرمایه گذاری لحاظ شده و سودی روز شمار به میزان ما به التفاوت تاریخ پرداخت تا تاریخ سررسید قسط حق بیمه، به اندوخته بیمه نامه اضافه خواهد شد.

۳-۲۳-۵- تاخیر یا عدم پرداخت اقساط شامل هیچ گونه جریمه ای نبوده و موجب عدم محاسبه سود مبالغ پرداختی دوره های قبلی نخواهد بود.

۴-۲۳-۵- هزینه دیرکرد و یا عدم پرداخت اقساط حق بیمه صرفاً در اندوخته بیمه نامه لحاظ خواهد شد. بدیهی است در صورت درخواست بیمه گذار مبنی بر جبران سود از دست رفته در عدم پرداخت و یا پرداخت دیر هنگام اقساط، مبلغ جبرانی و چگونگی پرداخت آن به وی اعلام خواهد شد.

۵-۲۳-۵- میزان ارزش بازخرید بیمه نامه بر اساس سال بیمه ای به شرح ذیل محاسبه می گردد:

| سال اول | سال دوم | سال سوم | سال چهارم | سال پنجم به بعد |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| ۹۵ درصد اندوخته | ۹۶ درصد اندوخته | ۹۷ درصد اندوخته | ۹۸ درصد اندوخته | ۱۰۰ درصد اندوخته |

۲۴-۵- شرایط مربوط به واریز به اندوخته (تعدیل اندوخته افزایشی) به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۲۴-۵- بیمه گذار میتواند بلافاصله پس از صدور بیمه نامه یا هر زمان طی مدت بیمه نامه مبلغی به اندوخته بیمه نامه خود اضافه نماید.

۲-۲۴-۵- با اضافه شدن امکان مذکور، نیازی به صدور دو بیمه نامه با حق بیمه اقساطی و یکجا برای بیمه گذاران متقاضی پرداخت مبالغ متفرقه در بیمه نامه نخواهد بود.

۳-۲۴-۵- واریز متفرقه پس از کسر ۴٪ هزینه (۳٪ بابت کارمزد نمایندگی و ۱٪ بابت هزینه اداری) در اندوخته بیمه نامه منظور خواهد شد.

۴-۲۴-۵- حداقل مبلغ واریز متفرقه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال تعیین گردیده است.

۲۵-۵- شرایط مربوط به برداشت از اندوخته (تعدیل اندوخته کاهشی) به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۲۵-۵- بیمه‌گذار می‌تواند پس از سپری شدن ۲ سال از مدت بیمه نامه، حداکثر معادل ۷۰ درصد از کل اندوخته (در تاریخ برداشت از اندوخته) بیمه نامه خود را، برداشت نمایند. بدیهی است پس از برداشت موجودی اندوخته کاهش پیدا خواهد کرد.

۲-۲۵-۵- تاریخ اعمال واریز متفرقه در اندوخته بیمه نامه از "تاریخ واریز" وجه مذکور توسط بیمه‌گذار خواهد بود.

۳-۲۵-۵- در صورت وجود بدهی معوق در بیمه نامه (اقساط معوق حق بیمه، وام و یا جبران اندوخته)، مبلغ "برداشت اندوخته" پس اعمال کسورات بابت موارد یاد شده، محاسبه می‌گردد.

۲۶-۵- مراحل پرداخت و تسویه مبلغ واریزی به اندوخته (تعدیل اندوخته افزایشی) به شرح ذیل می‌باشد:

در صورتیکه که بیمه‌گذار هر زمان طی مدت بیمه نامه تمایل به افزایش اندوخته بیمه نامه خود را داشته باشد بایستی مطابق ذیل عمل گردد:

➤ پرداخت مبلغ درخواستی به حساب ۵۱۶۵۰۰/۷۹ بانک ملت و اخذ فیش پرداختی.

➤ تکمیل فرم درخواست الحاقیه تغییرات.

➤ ارسال فرم تکمیل شده الحاقیه تغییرات به همراه فیش پرداخت شده به مدیریت بیمه‌های اشخاص انفرادی.

➤ اعمال الحاقیه تعدیل در اندوخته افزایشی به مبلغ واریز شده متناسب با فیش ارسالی توسط کارشناس مدیریت

بیمه‌های اشخاص انفرادی.

۲۷-۵- با توجه به اینکه صدور قطعی بیمه‌نامه پس از ارسال مالی صورت می‌گیرد و پس از آن اعمال تغییرات صرفاً با

صدور الحاقی امکان پذیر می‌باشد که بسیاری از تغییرات انجام آن موقوف به سر سال بیمه‌ای بعد می‌گردد، لازم است

مسئولین صدور بیمه‌نامه، صحت ورود اطلاعات و موارد درخواستی بیمه‌گذار را (قبل از ارسال مالی و تخصیص شماره

بیمه‌نامه) از بیمه‌گذار استعلام نمایند.

۲۸-۵- ضروری است در هنگام تحویل بیمه‌نامه، توجه بیمه‌گذاران به رعایت ضرب‌الاجل برای اعلام خسارت به بیمه‌گر

به شرح زیر جلب گردد.

- طبق ماده ۷ شرایط اختصاصی حادثه بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری (FO-LP-85): ضرب‌الاجل اعلام خسارت هزینه پزشکی حادثه، ۱۵ روز از تاریخ وقوع حادثه.
- طبق ماده ۷ شرایط اختصاصی حادثه بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری (FO-LP-85): ضرب‌الاجل اعلام خسارت فوت، یکماه از تاریخ وقوع حادثه.
- طبق ماده ۴ شرایط اختصاصی معافیت از پرداخت حق بیمه و مستمری از کارافتادگی بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری (FO-LP-86): ضرب‌الاجل اعلام خسارت نقص عضو و از کارافتادگی، ۱۵ روز از تاریخ وقوع حادثه.
- طبق ماده ۵ شرایط اختصاصی امراض خاص بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری (FO-LP-87): ضرب‌الاجل اعلام خسارت برای امراض خاص، دو ماه از تاریخ ابتلا می‌باشد.

۶- اسناد و مدارک مرتبط

| ردیف | عنوان | کدمدارک |
|------|--|----------|
| ۱ | فرم پیشنهاد بیمه‌های عمر و پس‌اندار مشترک | FO-LP-74 |
| ۲ | فرم پیشنهاد عمر و سرمایه‌گذاری | FO-LP-81 |
| ۳ | معرفی نامه پزشکی | FO-LP-82 |
| ۴ | برگه معاینات پزشکی متقاضیان بیمه عمر | FO-LP-84 |
| ۵ | شرایط اختصاصی حادثه بیمه‌های عمر انفرادی | FO-LP-85 |
| ۶ | شرایط اختصاصی معافیت از پرداخت حق بیمه و مستمری از کارافتادگی بیمه‌های عمر انفرادی | FO-LP-86 |
| ۷ | شرایط اختصاصی امراض خاص بیمه‌های اشخاص انفرادی | FO-LP-87 |